

美国纽约明理律师事务所

(718) 939-9000 / (718) 939-9008

www.mchenlaw.com

LIVING TRUSTS

Calculating the Benefits

生前信托 益处多多



关于美国纽约明理律师事务所



明理律师事务所的业务领域覆盖广泛，包括家庭财富传承规划、遗产规划、信托、遗嘱、特殊孩童法律服务、老人法和医疗补助服务、各类民事诉讼和刑事辩护、移民、合同/协议的谈判、和商标注册等法律业务。无论是为了帮助客人有尊严的活着或者在身后将一生劳苦赚来的毕生财富传承给自己的子孙，无论在纽约及其它多州各级法院还是在联邦法庭进行刑事辩护、民事代理，还是为客户移民身份合法化殚精竭力，或是为客户商业经营及知识产权保驾护航，我们的律师都以充分的综合能力、广泛的专业知识和精湛的专业技能，精益求精的工作态度及诚实无欺的为人准则帮助客户达成其法律目标。

工作态度及诚实无欺的为人准则帮助客户达成其法律目标。

如果您或您所爱的人希望获得免费咨询以审查您的遗产规划和财务策略，您可以访问我们的网站 www.mchenlaw.com, 或致电 (718) 939-9000 联系我们安排面谈预约。想了解我们有关各种财富传承、遗产规划和老年法律主题的免费法律知识讲座信息或其它活动的最新消息，请发邮件至 info@mchenlaw.com，如果您想加入我们的讲座或收看每周规划信托资讯，请通过我们的网站订阅或者敬请致电 (718) 939-9000。

生前信托：益处多多

或许您已经听说过很多关于生前信托的属性：避免遗产认证的法律泥潭，或者降低遗产税和/或所得税以及保护隐私的重要性。然而同样重要的是在做出最终决定之前获得遗产规划指导，并且仔细权衡利弊。

为什么选择生前信托

建立生前信托的最常见理由是为您的后代提供物质支持。如有未成年人，信托可以让父母为子女提供资助，而不让孩子控制该财产。父母甚至也可以硬性要求如何及何时分配财产以及将财产用于何种目的。

信托也是照顾有精神障碍或缺乏投资经验继承人的有用工具。信托可以要求所有资金均由具有良好投资经验和判断力的受托人控制。同样，当继承人有大手大脚花钱挥霍史时，信托可以保留资金的完整性，保护财产免受继承人的挥霍以及让继承人免受债权人追讨的困扰。

对于继承人来说，还可能会受到来自朋友、诈骗分子、财务顾问以及其他想要分得利益的人的压力。设立家庭财富信托可以使继承人的财产极难被上述人物染指。

生前信托中的“挥霍”条款通常用于进一步保护资产的完整性。它禁止继承人转移其利益，并限制债权人染指信托。同时生前信托通常相对容易被更新，修改或撤销。相反，遗嘱则相对难以改变，且建立遗嘱需要许多手续。

避免遗产认证

生前信托的一个受欢迎的好处是避免遗产认证。因为信托中的财产不被视为遗产认证的一部分，所以它不必经历有时很漫长的认证过程。信托中的财产由受托人根据信托的具体条款进行管理和分配。

遗产认证费用可能很高。认证费用根据遗产的大小及其包含内容而有所不同。也因州而异。有些州有非常昂贵和繁琐的程序，而有些州则提供精简版的遗产认证。

避免遗产认证不仅意味着避免麻烦和费用，还意味着节省时间。遗产认证的过程中，继承人在获得遗产之前会被迫等待数月，数年 – 如果遗嘱受到质疑，则有可能更长。这不仅会在继承人之间造成困扰而且遗产中可以分配到的财产也会缩水。许多遗产必须被谨慎管理，以保护和提高其价值。但遗产在此过渡期间却很容易发生损失。

这个过程还会付出情感代价。随着过程的拖延，继承者们可能会被迫不断回味失去亲人的痛苦。

遗产认证也可能导致隐私丧失。遗嘱和遗产认证面向公众开放，而生前信托则对外保密。典型的遗产认证文件列要出所有资产、评估价值和新所有者的名字。这些公开信息可能会轻易被营销人员、好事媒体、债权人和骗子所利用。

如果遗产包括不止一个州的不动产，则过程变得更加复杂。认证州外房地产需要辅助管理者。可以想象，“双重甚至多重遗产认证”比单一遗产认证过程更耗费时间，成本更高且更伤感情。

遗产认证还允许原所有者的债权人对该遗产进行追索。尽管对其债权人防范在一定程度上仍存在争议，但“生前信托”通常会使债权人的追讨更加困难。

保持控制

生前信托比遗嘱更难被挑战。部分原因是信托通常涉及与银行，受托人和其他人的持续联系，这些人随后可以提供可靠证据证明所有者的意图和精神状态。已经设立一段时间的生前信托不太可能受到不当影响或欺诈的挑战。由于这是一份非常私密化的文件，信托的条款甚至可能不会透露给家庭成员，从而减少了对条款提出挑战的机会。

生前信托也避免了“生前认证”的痛苦折磨。当一个人无论是因为疾病还是其他原因不能够再管理财产时，需要到法院进行“生前认证”程序。如果没有生前信托，法官必须检查您是否真的无行为能力，而且您的无行为能力的所有令人尴尬的相关细节都会在法庭上暴露无遗。法官将任命一名监护人-也许该监护人根本不是您想用来管理自己事务的人。监护人在法院的监督下行事，并且经常必须提交详细的报告，这意味着该过程可能变得非常昂贵。

通过生前信托，您的指定受托人将接管信托财产的管理，并且必须根据您在信托文件中的明确指示进行管理。这些条款通常为确定您是否无行为能力而设定标准。例如，您可以指定您的医生声明您不能再管理您的财务和商业事务。

管理资产，减少税负

生前信托还为受益人提供了获得专业资产管理人指导的途径。银行等经验丰富的信托部门可以被任命为继任受托人或共同受托人管理资产。

毋庸置疑，消除或减少税负是遗产规划的主要目标之一。信托提供高度灵活的税收方法。通过将创收资产转移到较低税率范围内的承受者，可以削减所得税。除非死者超过相应的州或联邦的豁免额，通过使用信托，不仅使州和联邦政府的遗产税豁免额加倍，而且不需要提交遗产税申报表。根据通货膨胀因素调整后，联邦永久性遗产税豁免额为 500 万美元（在 2018-2025 年间暂时翻倍），2020 年为 1158 万美元，但州的豁免额则可能要低得多。某些信托可以使用属于政府的免税赠与范围的年度赠与额达到减税的目的。（目前个人每年的免税礼赠额度为 15,000 美元，夫妻每年 30,000 美元，该数额受通货膨胀影响而调整）。

生前信托有缺陷吗？

并非所有个人和家庭都需要信托。具体条款如果选择不当，信托可能会导致部分不可控因素的出现。

此外，您需要将名下所有的财产转移到信托中，以使其保持最新状态。信托以外的财产是个人遗产认证的一部分，这部分财产将会通过遗产认证过程继承，而这本来是您想通过家庭财富信托极力避免的。请记住，即使您和受托人是同一个人，也需要将财产正式转移到信托中。

创造生前信托的花费将高于立遗嘱的成本，尽管信托可以因为避免遗产认证而节省大量资金。但将不动产转移到信托中也需要一些额外费用。此外，必须注意保持信托及时更新。这意味着需要确保所有财产都在信托中，并根据变化的情况进行随时调整；比如，孩子的出生或离婚。

如果这些看起来是次要的缺点，您是对的。但对于大多数人而言，花在家庭财富信托的精力和初始费用，与通过信托为家庭和其他继承人带来的的巨大利益（避免遗产认证，税收优惠以及保护隐私和独立性）相比，简直不值一提。

关于学院

本报告由美国遗产规划学院律师提供。该报告基于其对美国整个国家在本领域的趋势和程序的理解。该报告仅作为基本遗产规划问题的简单概述。我们善意提醒，请您不要仅根据报告的内容制定自己的遗产规划。请与合格的遗产规划律师一起审查您的遗产规划目标。



美国遗产规划律师学院致力于促进卓越遗产规划，对全美志在同创卓越的遗产规划律师提供全方位的支持和教育培训。他们为其独家会员律师提供有关遗产和税务规划的最新研究和密集的专业教育培训，以使其独家会员律师们在各自的范围内能够成为遗产规划的顶级专家律师并能为社区提供最优质的遗产规划服务。

美国遗产规划律师学院要求会员每年至少接受 36 小时以上的法律教育。这些法律教育必须侧重在遗产、税务、遗产认证和/或老年法律方面。为确保实现这一目标，学院每年提供超过 40 小时的持续法律教育。学院还被 *Money Magazine*, *Consumer Reports Money Adviser* 和著名财富评论畅销作家 *Suze Orman* 在她的著作《财务自由的 9 个步骤》等众多杂志和书籍推荐为消费者的法律来源。

更多报告

如果您或您的家人对任何如下的报告有兴趣, 请致电 **(718)939-9000** 联系我们的办公室或发送电子邮件到 info@mchenlaw.com 或敬请访问我们的网站 www.mchenlaw.com

- 有特殊需要要的孩子, 需要特殊规划
- 援助和护理: 对战时老兵的特殊护理金
- 您的银行账户安全吗? 如果规划恰当, FDIC 保险可以为您-保驾护航
- 资产保护: 降低风险, 平和心态
- 谨防生前信托恐吓战术
- 慈善始于爱心家庭: 慈善余剩信托
- 创造持久传承: 生活中最美好的东西非限物质
- 自立遗嘱和生前信托的危险
- 有幼儿家庭的财富规划基础知识
- 个人退休账户 (IRA) 的遗产规划
- 家庭农场: 下一代
- 家庭财富信托: 益处多多
- 做遗产规划的 15 大理由
- 找到合适的遗产规划律师事务所
- 葬礼规划: 您和您家庭拥有的选择
- 充分利用您的人寿保险: 不可撤销的人寿保险信托
- 祖父母传承给第二代的规划指南
- 跟上不断变化的遗产税
- 生前信托: 益处多多
- 支付养老院的费用: 医疗补助计划指南
- 安心: 规划所有人生的突发事件
- 第二次正确规划
- 遗产认证: 流程, 而非问题
- 遗产认证: 执行人的角色和责任
- 通过家庭有限合伙关系保护您的资产
- 使用有限责任公司保护您的资产
- 如何设置可获医疗补助资格的阶段
- 您是否相信您的遗产规划 - 遗产规划审查确保您的家庭和资产得到保护
- 农场和其他商业房地产的特殊估值收益
- 您的生命, 您来做主
- 离婚对您遗产规划的影响
- 生前认证: 活生生的梦魇
- 联权共有的麻烦
- 为我的幸运狗 lucky 留下一万美元
- 信托管理: 未雨绸缪
- 遗产认证老人须知
- 只要有遗嘱, 就有昂贵的认证